**Nikola Abramović** UDK 004.738.5:336.71

Fakultet za ekonomiju Pregledni ĉlanak

Bar Primljen: 12.XI 2015.

# ELEKTRONSKI PLATNI PROMET

**SAŽETAK:** Internet sve znaĉajnije utiĉe na naĉin savremenog poslovanja i donosi nove izazove pred današnje banke. Internet nudi bankama niz mogućnosti. PredviĊanja su da će se ovaj vid bankarstva razvijati velikom brzinom. Internet bankarstvo je najjeftiniji oblik bankarskih usluga, dostupan 24 sata dnevno, praktiĉno bez prostorne ograniĉenosti. Neprihvatanje da se bankarske transakcije obavljaju preko interneta postoji prije svega iz straha da kljuĉne finansijske informacije mogu da budu otkrivene. Bankarski proizvodi i usluge koje nudi većina svjetskih banaka u svom Internet poslovanju su: Mjenjaĉki poslovi, otvaranje i korišćenje zajmovnog raĉuna (Loan account), provjera stanja na raĉunima klijenta, otvaranje i korišćenje ĉekovnih raĉuna, plaćanje raĉuna elektronskim putem, korišćenje sistema kreditnih kartica (Visa, Master Card...), trgovina hartijama od vrijednosti, obustave plaćanja (Stop Payment), otvaranje i korišćenje tekućih raĉuna, provjera transakcija iz prethodnog perioda na svim raĉunima klijenta, elektronski transferi izmeĊu raĉuna isl. Bankarsko poslovanje na Internetu je brzo, efikasno i ekonomiĉno. Internet bankarstvo ima niz prednosti u odnosu na takozvano tradicionalno poslovanje banaka. Prednosti se uglavnom ogledaju u vremenskoj i prostornoj neograniĉenosti, brzini obavljanja transakcija, niskoj cijeni i širokom asortimanu bankarskih proizvoda i usluga. Nedostaci Internet bankarstva najviše su izraţeni u odsustvu sigurnosti pri obavljanju poslovanja, nepostojanju zakonske regulative, nedostatku privatnosti, otuĊenosti i odbojnosti prema inovacijama i opasnosti od zloupotrebe Internet bankarstva u kriminalne svrhe.

**KLJUČNE REČI**: internet bankarstvo

# Uvod

Nesumnjivo je da na savremeno poslovanje internet sve znaĉajnije utiĉe i donosi nove izazove pred poslovne aktivnosti današnjih banaka. Naravno, veliki je broj zahtjeva koje treba ispuniti u cilju postizanja uspješnog poslovanja na Internetu kao na primjer, lako korišćene aplikacija, sigurnost liĉnih informacija, integracija sa postojećim sistemima, prihvatanje standarda otvorenih sistema isl..

Internet bankarstvo ili sajber bankarstvo (eng. Cyber Banking) predstavlja obavljanje bankarskog poslovanja, posredstvom interneta, direktno iz kuće. Nije potreban specijalni softver niti postoje podaci koji su uskladišteni na korisnikovom hard disku prilikom obavljanja bankarskih transakcija u Internet bankarstvu. TakoĊe, mora se naglasiti i da je pristup banci i raĉunu moguć sa bilo kojeg mjesta na svijetu (pod uslovom da na tom mjestu postoji raĉunar ili pametni telefon i da je prikljuĉen na Internet). Banka brine o odrţavanju sopstvenog hardverskog i softverskog sistema zaštite.

# 1. Internet bankarstvo

Internet nudi bankama niz mogućnosti. PredviĊanja su da će se ovaj vid bankarstva razvijati velikom brzinom, odnosno nastaviti dosadašnji trend. Internet bankarstvo je najjeftiniji oblik bankarskih usluga, dostupan 24 sata dnevno, praktiĉno bez prostorne ograniĉenosti. Glavni ograniĉavajući faktori, koji uslovljavaju pristanak potrošaĉa na ovu

vrstu tehnologije su sigurnost i privatnost. Sa tehniĉke taĉke gledišta, ovaj problem su neke banke već riješile, ali ostaje ĉinjenica da je ponašanje potrošaĉa voĊeno prije potrošaĉkom percepcijom nego tehniĉkom ĉinjenicom. Neprihvatanje da se bankarske transakcije obavljaju preko interneta postoji prije svega iz straha da kljuĉne finansijske informacije mogu da budu otkrivene.

Jasno su vidljive razlike izmeĊu Intenet bankarstva i on-line bankarstva. Osnovna razlika je u ugradnji specijalnog softvera, koji ograniĉava korisnika na obavljanje usluga iskljuĉivo sa raĉunarom u koji je ugraĊen taj softver. Razlike su i u stepenu sigurnosti pri obavljanju transakcija, zatim u novcu potrebnom za kupovinu i ugradnju softvera i vremenu potrebnom za obuku korisnika. Pomenuti razlozi jasno ukazuju da je Internet bankarstvo praktiĉniji, ekonomiĉniji i bezbolniji naĉin obavljanja bankarskog poslovanja direktno iz kuće.

*Razlozi zbog kojih se banke pojavljuju /rade/ na Internetu su sledeći:*

Stvaranje imidţa inovativne firme, koja je u stanju da svojim korisnicima ponudi najsavremenija tehnološka rješenja. Bolje i veće interaktivne mogućnosti. Za banku koja se u trţišnim uslovima bori za svakog svog komitenta, najvaţnija je komunikacija sa njim. U klasiĉnim uslovima banka je mogla da komunicira samo dok je trajalo radno vrijeme, ili preko nekog informativnog šaltera koji bi radio neprekidno.

Ovakav naĉin poslovanja stvarao je ograniĉenja u komunikaciji. Interaktivne mogućnosti komuniciranja preko Interneta su praktiĉno neograniĉene i samo je pitanje do kog nivoa banka nalazi interesa da se angaţuje.

Mogućnost racionalizacije potencijala banke. Banka prenošenjem odreĊenih servisa na Internet redukuje troškove poslovanja, jer ne mora za povećanje broja komitenata, da otvara novi poslovni prostor, da ga oprema i zapošljava nove sluţbenike. Ovo je posebno interesantno za one geografske regione gdje banka nema mreţu ekspozitura ili ima mali broj komitenata. Sa Internetom banka moţe da pokrije znatno veći geografski prostor ne otvarajući nove ekspoziture. Veliki broj informacija koje banka moţe da stavi svojim korisnicima na raspolaganje u principu nisu dostupni širem krugu njenih korisnika. To se odnosi na mogućnosti plasmana i kreditiranja po najpovoljnijim uslovima, inostrana plaćanja, savjetodavne funkcije i dr.

Samousluţno bankarstvo je korisno, podjednako i za banku i za korisnika, jer korisnik ima servise 24 ĉasa dnevno, 7 dana u nedelji, a banka bez povećanja broja zaposlenih radi 24 ĉasa dnevno. Banka, svojom pojavom na Internetu dokazuje svoje konkurentne mogućnosti i svoj razvoj, kao solidna, stabilna i tehnološki napredna firma.

Iskustva naprednijih zemalja pokazuju da banka bez razvijenog sistema elektronskog bankarstva više neće biti u stanju da preţivi. Razlog za to jeste konkurentna ponuda, odnosno potreba za kvalitetnijim finansijskim servisom. Sa stanovišta konzumenata bankarskih usluga, za oĉekivati je da niţi troškovi banke rezultuju višim kamatama na depozite, niţim provizijama na usluge i posebno mogućnost plaćanja on-line. Nimalo nije beznaĉajno što ne moraju ĉekati u redovima, trošiti vrijeme i sve to samo u radno vrijeme bankarskih šaltera.

Banke su po prirodi konzervativne institucije. U poĉetku su banke ostale po strani, ali sagledavanjem prednosti a i problema, krenule su najprije samo sa informacijama, zatim na dvosmjernu komunikaciju, a u trećem koraku i na transakcije. Informativno predstavljanje je jednosmerna komunikacija gdje se banke preko Interneta samo predstavljaju svojim – postojećim ili novim, potencijalnim korisnicima. Uglavnom ima reklamni karakter. Većina banaka je to uradila.

Dvosmjerna komunikacija korisnika i banke – putem e-maila ili interaktivnim pristupom nekom servisu. Ovo su takoĊe podaci marketinškog karaktera, ali postoji mogućnost, uz korisnikovu identifikaciju i autentifikaciju, da mu banka stavi na raspolaganje i dodatne informacije, servise.

Bankarske transakcije na Internetu su najviši nivo komunikacije banke i komitenta. Banke su shvatile da nije dovoljno da imaju samo Internet prezentacije koje dobro izgledaju. Danas se postavljaju dodatni zahtjevi da prezentacije moraju da pruţe i nešto više, da budu interaktivne, multimedijalne i da omogućavaju kompletno poslovanje direktno na Internetu. Zbog toga su banke u svoje Internet poslovanje uvele niz inovacija (virtualne poslovnice, specijalne finansijsko-softverske programe koji brinu o budţetu klijenata, ulaganjima...). Ipak i pored pomenutih inovacija ponuda bankarskih proizvoda i usluga je gotovo uniformna. Bankarski proizvodi i usluge koje nudi većina svjetskih banaka u svom Internet poslovanju su:

* Mjenjaĉki poslovi;
* Otvaranje i korišćenje zajmovnog raĉuna (Loan account);
* Provjera stanja na raĉunima klijenta;
* Otvaranje i korišćenje ĉekovnih raĉuna;
* Plaćanje raĉuna elektronskim putem;
* Korišćenje sistema kreditnih kartica (Visa, Master Card...);
* Trgovina hartijama od vrijednosti;
* Obustave plaćanja (Stop Payment);
* Otvaranje i korišćenje tekućih raĉuna;
* Provjera transakcija iz prethodnog perioda na svim raĉunima klijenta;
* Elektronski transferi izmeĊu raĉuna;
  1. mail korespodencija (dostavljanje svih najvaţnijih informacija za klijentovo poslovanje poput
     + Informacije sa svjetskih berzi, informacije o aktivnostima banke;
     + Informacije o stanju klijentovih ulaganja...);
     + Otvaranje i korišćenje depozitnih raĉuna;
     + Odobravanje hipotekarnih i ostalih kredita;
     + Savjetodavna funkcija;

Bankarsko poslovanje na Internetu je brzo, efikasno i ekonomiĉno. Otvaranje raĉuna u Internet bankama je potpuno besplatno. Provizije za plaćanje raĉuna elektronskim putem su minimalne ili u većini banaka potpuno besplatne. Plaćanje raĉuna preko Interneta elektronskim novcem ili pametnim karticama (Smart Cards) je nova aktivnost koju Internet banke omogućavaju svojim klijentima.

# Prednosti Internet bankarstva

Internet bankarstvo ima niz prednosti u odnosu na takozvano tradicionalno poslovanje banaka. Prednosti se uglavnom ogledaju u vremenskoj i prostornoj neograniĉenosti, brzini obavljanja transakcija, niskoj cijeni i širokom asortimanu bankarskih proizvoda i usluga.

# Radno vrijeme Internet banaka

Osnovna prednost Internet banaka je njihovo neograniĉeno radno vrijeme (24h). U tradicionalnom bankarstvu za obavljanje bankarskih usluga non-stop bilo bi potrebno angaţovati tri smjene ljudi da svakodnevno radi 365 dana u godini i to u široko razgranatoj bankarskoj mreţi. Potreban broj ljudi za obavljanje non-stop poslovanja bio bi veoma velik, kao i troškovi ovakvog naĉina poslovanja.

# Prostorna neograničenost Internet bankarstva

Većina ljudi bira banku zbog blizine. Danas ljudi mogu imati banku unutar svog

doma, bez obzira gdje da ţive. Internet bankarstvo je moguće obavljati sa bilo kog mjesta na

svijetu. Potrebno je da korisnik ima otvoren raĉun u nekoj banci koja pruţa usluge Internet bankarstva, da na mjestu iz kog obavlja poslovanje postoji raĉunar sa pristupom Internetu i da korisnik zna sve šifre koje su mu potrebne za ulazaku Internet banku i njegov raĉun. U klasiĉnom bankarstvu korisnik je vezan za mjesto i zemlju gdje postoji filijala banke u kojoj ima otvorene raĉune.

# Brzina obavljanja transakcija

U klasiĉnom bankarstvu potrebno je utrošiti vrijeme za dolazak i odlazak u filijalu banke, zatim vrijeme za ĉekanje u filijalama, vrijeme za popunjavanje obrazaca, ĉekova i ostalih dokumenata, kao i vreme za obavljanje samih transakcija. Internet bankarstvo je daleko brţi naĉin za obavljanje bankarskog poslovanja. Za poslovanje u Internet banci potrebno je samo vrijeme za prijavljivanje u Internet banku i vrijeme za obavljanje bankarske transakcije.

# Cijena obavljanja bankarskih transakcija

Internet bankarstvo je najjeftiniji oblik obavljanja bankarskih transakcija. Provizije koje se plaćaju za obavljanje bankarskih usluga u Internet bankarstvu su iste ili niţe od onih u tradicionalnom bankarstvu. Za obavljanje kvalitetnog bankarskog poslovanja u tradicionalnom bankarstvu je potrebno daleko više ljudi, poslovnog prostora i opreme, nego u Internet bankarstvu. Samim tim i troškovi obavljanja bankarskog poslovanja u tradicionalnom bankarstvu su daleko veći od onih u Internet bankarstvu.

# Nedostaci Internet bankarstva

Nedostaci Internet bankarstva najviše su izraţeni u odsustvu sigurnosti pri obavljanju poslovanja, nepostojanju zakonske regulative, nedostatku privatnosti, otuĊenosti i odbojnosti prema inovacijama i opasnosti od zloupotrebe Internet bankarstva u kriminalne svrhe. Sigurnost, odnosno nedostatak sigurnosti i sistemi zaštite na Internetu su krucijalni faktor rasta i razvoja Interneta. Ti faktori su veoma vaţni za funkcionisanje i razvoj Internet bankarstva.

Sa rastućim publicitetom otvorenih mreţa kao što je Internet i elektronskom razmjenom informacija i novca izmeĊu geografski udaljenih lokacija, obezbjeĊenje transakcija postaje od kljuĉne vaţnosti. Banke koje koriste elektronsku razmjenu podataka u zatvorenim mreţama (intranet) osiguravaju se utvrĊivanjem identiteta i autorizacijom ljudi koji pristupaju mreţi. U otvorenim mreţama, postojeći mehanizmi tehniĉke i pravne zaštite nisu dovoljni da sprijeĉe neautorizovan pristup i hakerske upade.

OdreĊenim kriptografskim tehnologijama koje ukljuĉuju digitalni potpis, definiše se nova infrastruktura ĉija je osnovna prednost viši nivo integriteta poruke i verifikacija pristupa. Ovom tehnologijom šifriranje poruke obezbjeĊuje dvije stvari za uĉesnike u razmjeni:

* Da je njihova poruka osigurana i
* Da je druga strana autorizovana za pristup.

Šifrovanu poruku je teško falsifikovati, pa se oĉekuje da će tehnologija digitalnih potpisa

biti primenjena i prilikom zakljuĉivanja ugovora elektronskim putem.

# Nepostojanje zakonske regulative

Globalni sistem komuniciranja, kakav je Internet, zahtijeva aţurne i adekvatne pravne okvire koji treba da definišu potrebe poslovnih subjekata i korisnika usluga. Zakonska regulativa u vezi Interneta i poslovanja na njemu, razlikuje se od zemlje do zemlje. Dva ekonomski najrazvijenija dijela svijeta, SAD i Evropska Unija imaju razliĉite stavove po pitanju zakonske regulative na Internetu.

Evropska Unija ima daleko liberalnije stavove po pitanju privatnosti poslovanja od SAD. Usaglašavanje njihovih stavova o zakonskoj regulativi na Internetu, od velikog je znaĉaja za kompletnu svjetsku privredu.

Postoje dva moguća scenarija za rješenje zakonske regulative u poslovanju na

Internetu:

* Prvi scenario, za koji se zalaţe Evropska Unija, je liberalnog tipa i zasniva se na

potpunoj anonimnosti i privatnosti poslovanja;

* Drugi scenario, za koji se zalaţu SAD, je zasnovan na kompletnoj kontroli poslovanja, transakcija i podataka od strane drţavnih organa;

Potpuno anonimni sistem poslovanja na Internetu moguć je zahvaljujući sistemu enkripcije podataka, uz pomoć koje je zagarantovana anonimnost u slanju svih poruka na Internetu. Na ovaj naĉin, sistem štiti privatnost poslovanja pojedinca ili preduzeća, što je ujedno i osnovno pravilo bankarskog poslovanja i dobra strana ovog sistema. Sa druge strane, mane ovog sistema su što omogućavaju izbjegavanje plaćanja poreza, carinskih obaveza, pranje novca i prebacivanje kapitala u druge zemlje i to mimo znanja finansijskih, carinskih, poreskih i ostalih drţavnih organa. Potpuno anonimni sistem Internet poslovanja, uz odsustvo zakonske regulative mogao bi uzdrmati ne samo drţavne organe, nego i ĉitav

bankarski sistem najrazvijenijih zemalja svijeta. Bankarski sistem SAD i Evropske Unije bi bili ugroţeni zbog odliva velike koliĉine kapitala u takozvane Off-Shore bankarske centre. To je doprinjelo da Internet banke sa podruĉja SAD mogu poslovati samo sa rezidentima SAD, unutar bankarskog sistema SAD i iskljuĉivo u ameriĉkim dolarima. Drugi sistem rješenja zakonske regulative za poslovanje preko Interneta, zasniva se na kompletnoj kontroli i evidenciji transakcija, poslovanja, i podataka na Internetu do strane drţavnih organa. Ovaj sistem bi omogućavao drţavnim organima kompletan uvid u svaĉiji bankovni raĉun, u sve Internet transakcije i e-mail korespodenciju.

Sloboda i privatnost pojedinca kao i osnovna pravila poslovnog i bankarskog ponašanja ovim sistemom bi bila prekršena na najgori mogući naĉin. Pred vlade najrazvijenijih zemalja postavljen je zadatak da se sloţe da li da redizajniraju monetarni i poreski sistem u skladu sa nastalim tehnološkim promjenama ili da naprave sistem u kome bi svako ulaganje, svaka kupovina, svaka transakcija svakog pojedinca i preduzeća bila praćena tokom ĉitavog ţivota.

Oba prikazana sistema imaju svoje dobre i loše strane. Kombinovanjem njihovih najboljih elemenata, dobilo bi se optimalno rješenje zakonske regulative za poslovanje na Internetu. Sigurno je da će još vremena proći dok se ne usaglase meĊudrţavne zakonske regulative vezane za poslovanje pojedinaca i preduzeća na Internetu. Do tada, nedostatak meĊudrţavne zakonske regulative onemogućavaće odreĊene segmente poslovanja, dok će sa druge strane omogućavati primjenu širokog spektra nezakonitih aktivnosti u poslovanju pojedinaca i preduzeća na Internetu.

Odbojnost prema inovacijama kao prepreka u razvoju Internet bankarstva inovacije i nove proizvode većina ljudi prihvata sa izvesnom dozom nepovjerenja i nezainteresovanosti. Identiĉna situacija je i sa Internetom i poslovanjem na njemu. Internet kao potpuno novi vid komunikacije u poĉetku je prihvatio samo uzak krug ljudi, inovatora i to prvenstveno nauĉnika, vojnih lica i univerzitetskih profesora. Vremenom je sve više ljudi koristilo Internet i pogodnosti koje on pruţa. Biće potrebno još mnogo godina dok se Internet i poslovanje na njemu prihvati i implementira u svim dijelovima svijeta.

# Sigurnost i sistemi zaštite poslovanja Internet banaka

Bankarske institucije koje svoju djelatnost obavljaju na Internetu suoĉene su sa ozbiljnim problemima zaštite obavljanja bankarskih transakcija. Ne postoje savršeni sistemi zaštite. Internet banke kao i tradicionalne banke mogu biti opljaĉkane. To svakako nije razlog zbog koga bi ljudi prestali da ulaţu u banke. Naprotiv, osnova bankarskog poslovanja je povjerenje. Klijenti imaju povjerenje u Internet banke, jer kao i ostale finansijske institucije

one garantuju svojim klijentima naknadu sredstava u sluĉaju pljaĉke. Internet banke nastoje da razviju još savršenije sisteme zaštite.1

# 1.3. Identifikacija i analiza rizika u e-bankarstvu

Brze promjene u informacionim tehnologijama koje utiĉu na prilagodjavanje bankarske tehnologije u sferi e-bankarstva i e-novca, u znaĉajnoj mjeri utiĉu da lista rizika nikada ne moţe biti potpuna. Specifiĉni rizici sa kojima s e-banke suoĉavaju u oblasti e- bankarstva i e - novca, mogu se grupisati na sljedeći naĉin:

# Operacioni rizik koji može biti:

* Rizici sigurnosti - pojavljuju se u vezi sa kontrolom: sistema raĉunovodstva, informacija pomoću kojih banka komunicira sa okruţenjem, transfera e - novca, kao i spreĉavanja pronevjera- falsifikata;
* Rizici dizajniranja sistema, implementacije i odrţavanja - predstavlja kljuĉnu fazu razvoja sistema e-bankarstva i e-novca. Zbog toga se rizici koji mogu nastati neadekvatnom pripremom ove faze, mogu manifestovati u prekidu ili usporavanju sistema;
* Zloupotreba proizvoda i usluga od strane korisnika - rizik ove vrste se povećava kada banke neadekvatno edukuju korisnike u pogledu mjera sigurnosti prilikom verifikacije transfera e-novca;
* Reputacioni rizik - Odnosi se na negativne posledice javnog mnjenja za banku, koji rezultirau gubitku obezbjeĊivanja sredstava za finansiranje ili gubljenju korisnika usluga. Moţe nastati zbog: nepoznatosti korisnika sa potrebnim informacijama o korišćenju usluga, zbog bankarskog prestupa, malverzacije i obmana treće strane, zbog ponude istih ili sliĉnih proizvoda e-bankarstva i e-novca ...
* Pravni rizik - Nastaje kada prava i obaveze strana koje uĉestvuju u finansijskim transakcijama nisu do kraja pravno regulisana, pri narušavanju pravila, propisa, nepoštovanje zakona...

Tradicionalni bankarski rizici – Odnose se na:

* Kreditni rizik - odnosi se na korisnika kredita i mogućnost da se ne izvrši obaveza u

pogledu iznosa otplate kredita ili roka otplate;

1 [http://master.fon.bg.ac.rs](http://master.fon.bg.ac.rs/)

* Rizik likvidnosti - nastaje kada banka nije u mogućnosti da izvršava dospjele obaveze

koje nastaju u uslovima e-poslovanja;

* Rizik kamatne stope - odnosi se na smanjenje kamatnih stopa do stepena u kome negativna kretanja kamatnih stopa smanjuju vrijednost imovine u zavisnosti od neispunjenih obaveza u e-novcu;
* Trţišni rizik - je rizik gubitka, posebno u dijelu vanbilansnih pozicija, koji proistiĉe

iz kretanja cijena.

Rizici internacionalnog e-poslovanja, e-bankarstvo i e-novac ne poznaju geografske

barijere, tako da se trţišna ekspanzija širi izvan nacionalnih granica.

# 1.4. Prednosti koje banci donosi elektronski platni promet

* Unos i kontrola podataka platnih naloga prepušta se komitentu. Radi se o hiljadama naloga koje bi inaĉe morali da unose i kontrolišu zaposleni radnici u banci;
* Cijena pojedinaĉne transakcije je 10 do 15 puta niţa od cijene obrade transakcije na klasiĉan naĉin preko šaltera;
* Pruţanje kvalitetnije usluge komitentima istovremeno sa preuzimanjem na voĊenje njegovog raĉuna / iz ZOP-a/ u banku;
* Brzo širenje baze komitenata na širem geografskom podruĉju, jer komitent moţe da bira kojoj banci će povjeriti voĊenje svog raĉuna – znaĉi i tamo gdje banka nema nikakav šalter na podruĉju gdje ţivi i radi komitent;
* Smanjenje troškova kroz nepotrebno otvaranje šaltera i zapošljavanje šalterskih

radnika;

* Smanjenje troškova papira kao i poštanskih troškova u svakodnevnom poslovanju jer se oni formiraju kod komitenta (nalozi, izvodi, PTT marke);
* Preuzimanje komitenata od banaka koje ne nude elektronsko bankarstvo, znaĉi povećanje broja komitenata i dobiti po osnovu ovog posla;
* Veoma lako preuzimanje velikog broja komitenata u veoma kratkom vremenu, jer

broj bankarskih sluţbenika nije ograniĉavajući faktor;

* Smanjivanje redova u bankama, jer banka koja radi na klasiĉan naĉin i ima veliki broj komitenata moţe da oĉekuje nezadovoljstvo klijenata ĉekanjem u dugim redovima;
* Elektronsko bankarstvo primorava na visok stepen zaštite pristupa podacima i na

strani klijenata i kod banke, što nije sluĉaj u klasiĉnom poslovanju;

* Mogućnost preusmjeravanja šalterskih radnika na druge poslove / na pr. marketinške poslove prodaje usluga elektronskog bankarstva, što bi još više povećalo broj komitenata opredjeljenih za brz i komforan naĉin rada, iz svojih kancelarija;
* Mogućnost uspostavljanja novih trţišnih kanala poslovnog komuniciranja, na relaciji banka-komitent-banka;

Realno bi bilo da elektronskom platnom prometu (koji je uveden od 01.01.2003.godine) banka postepeno dodaje nove usluge kao što su kreditno poslovanje, poslovanje s hartijama od vrijednosti, i time oblikuje brz, pouzdan i po prihvatljivoj cijeni novi servis – elektronskih bankarskih usluga, za svoje deponente. S druge strane postavljanje infrastrukture elektronskog platnog prometa, moţe se iskoristiti i za postavljanje elektronskog bankarstva, ĉime se postiţe znaĉajna ušteda u nabavci opreme. Ĉinjenica je da će nova tehnologija budućeg elektronskog platnog prometa u bankama - komitentima postati prepoznatljiv, komforan naĉin rada, pa je normalno što će isti komfor zahtijevati i za ostale servise banke. Prednost će imati one banke koje su takav trend sagledale i razvoju pristupile

modularno i fleksibilno sa jasnim namjerama da takve servise i izgrade.2

**LITERATURA**

[1] Milutin Ćirović (2006). Bankarstvo, European centar for peace and development – Beograd, drugo

inovativno izdanje.

[2] Gregory N. Mankiw (2006). Osnovi ekonomije, Zagrebaĉka škola ekonomije i menadţmenta, Zagreb,

treće izdanje.

[3] Mladen Ivanić (2010). Principi ekonomije, Ekonimski fakultet - Banjaluka, drugo izdanje.

[4] ĐorĊe Đukić, Vojin Bjelica, Ţivota Ristić (2003). Bankarstvo, Ekonomski fakultet Beograd

[5] Budimir Stakić, Rajko Radović, Ljubomir Kovaĉević (1994). Bankarsko poslovanje, Fakultet za spoljnu trgovinu Bijeljina

[6] Jovan Dušanić (2003). Poslovno bankarstvo, „Conseko“ institut Srpsko Sarajevo

[7] Ekonomski fakultet Beograd – Prezenatcija bankarskog simpozijuma o elektronskom bankarstvu, elektronskoj trgovini i elektronskom poslovanju

[8] Ĉasopis ''Biznis i finansije'' Srbija - Istraţivanje ameriĉkog Sekreterijata pravde

**INTERNET STRANICE:**

* https://bank.etrade.com
* [http://www.nw.com](http://www.nw.com/)
* [http://master.fon.bg.ac.rs](http://master.fon.bg.ac.rs/)
* [www.internet-banking-free.com/banks](http://www.internet-banking-free.com/banks)
* [http://www.unicreditbank-bl.ba](http://www.unicreditbank-bl.ba/)

2 [www.internet-banking-free.com/banks](http://www.internet-banking-free.com/banks)

* [http://web.efzg.hr](http://web.efzg.hr/)
* [http://www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz/)

**Nikola Abramović**

**ELECTRONIC PAYMENTS**

**Sumarry**

Internet increasingly significant impact on modern business and brings new challenges for today's banks. Internet Banking offers a range of options. Predictions are that this form of banking will develop very fast in next few years. Internet banking is the cheapest form of banking services, available 24 hours a day, with no limitations. Rejection of the banking transactions carried out via the Internet exists primarily because of fear that key financial information may not be disclosed. Banking products and services offered by most international banks in their Internet business are: Exchange operations, open and use the Loan Account (Loan account), check the condition of the client's accounts, opening and use of check accounts, pay bills electronically, using the system of credit cards (Visa, Master Card ...), securities trading, the suspension of payments (Stop Payment), open and use current accounts, check transactions from the previous period for all client accounts, wire transfers between accounts, etc.. Banking business on the Internet is very quick and economical. Internet banking has many advantages compared to the so-called traditional business of banks. The advantages are mainly reflected in spatial concern, the speed of the transactions, the low price and wide range of banking products and services. Disadvantages of Internet banking are most evident in the security of its operations, the lack of legislation, lack of privacy, alienation and resentment towards innovation and the dangers of misuse of Internet banking for criminal purposes.

*Key words*: internet banking